

**Travessia Securitizadora S.A.  
24ª Emissão 1ª Série - Lote &  
Cia**

**Demonstrações Financeiras**

Período de 08 de dezembro de 2022 (início da operação) a 31 de dezembro de 2022  
com Relatório dos Auditores Independentes

## **Travessia Securitizadora S.A.**

Demonstrações financeiras

Período de 08 de dezembro de 2022 (início da operação) a 31 de dezembro de 2022

### **Índice**

Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras ..... 3

### **Demonstrações financeiras**

Balanço patrimonial .....	6
Demonstração do resultado.....	8
Demonstração dos fluxos de caixa .....	9
Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras.....	10

## **Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras**

Aos  
Administradores e Acionistas da  
**Travessia Securitizadora S.A.**  
São Paulo – SP

### **Opinião sobre as demonstrações financeiras**

Examinamos as demonstrações financeiras **do Patrimônio Separado 24ª Emissão 1ª Série - Lote & Cia. (“Patrimônio Separado”)**, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2022, e suas respectivas demonstrações do resultado e dos fluxos de caixa para o período de 08 de dezembro de 2022 (início da operação) a 31 de dezembro de 2022, assim como o resumo das principais práticas contábeis e demais notas explicativas.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas para o período de 08 de dezembro de 2022 (início da operação) a 31 de dezembro de 2022 foram elaboradas, em todos os aspectos relevantes, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis aos patrimônios separados regidos pela Medida Provisória nº 1.103 de 15 de março de 2022, e também consideram as disposições previstas na Resolução CVM nº 60/2021 para elaboração dessas demonstrações financeiras de propósito especial, conforme Nota Explicativa nº 2.1.

### **Base para opinião sobre as demonstrações financeiras**

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras”. Somos independentes em relação a Companhia, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

## **Ênfase**

### **Base de elaboração e apresentação das demonstrações contábeis e restrição sobre o uso**

Chamamos a atenção para a nota explicativa nº 2.1 às demonstrações financeiras, a qual descreve que essas demonstrações financeiras foram elaboradas exclusivamente para atendimento da Medida Provisória nº 1.103 de 15 de março de 2022 e do Art. 50 da Resolução CVM 60/2021, que requer que as Securitizadoras considerem cada patrimônio separado, não consolidado, como uma entidade que reporta. Conseqüentemente, as demonstrações financeiras podem não servir para outra finalidade. Nossa opinião não está modificada em relação a esse assunto.

### **Incerteza na realização dos certificados de recebíveis imobiliários**

Conforme mencionado na Nota Explicativa nº 5, os direitos creditórios adquiridos pela operação são de natureza imobiliária que foram originados a partir de Contratos de Compra e Venda, estes créditos são cedidos fiduciariamente à Securitizadora, que emite a CCI e representa a totalidade desses créditos imobiliários. Devido à natureza desses Créditos imobiliários, os valores quando efetivamente realizados poderão ser diferentes dos estimados em 31 de dezembro de 2022. Nossa opinião não está ressalvada em função desse assunto.

## **Principais Assuntos de Auditoria (PAA)**

Com exceção do assunto descrito na seção “Base para opinião sobre as demonstrações financeiras”, não existem principais assuntos de auditoria a comunicar em nosso relatório.

## **Responsabilidade da Administração e da governança pelas demonstrações financeiras**

A Administração da Emissora é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis aos patrimônios separados, regidos pela Medida Provisória nº 1.103 de 15 de março de 2022, e que também consideram as disposições previstas na Resolução CVM 60/2021 e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

## **Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras**

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas, não, uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações financeiras.

Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantivemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtivemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais;
- Obtivemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Companhia;
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela Administração;
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com a administração a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

São Paulo, 27 de março de 2023.

**Baker Tilly 4Partners Auditores Independentes S.S.**

CRC 2SP-031.269/O-1



**Fábio Rodrigo Muralo**

Contador CRC 1SP-212.827/O-0

Baker Tilly 4 Partners atuando como Baker Tilly é membro da rede global da Baker Tilly International Ltd., cujos membros são pessoas jurídicas separadas e independentes.

**Travessia Securitizadora S.A.**  
**24ª Emissão 1ª Série - Lote & Cia**

**Balanco patrimonial**  
**Em 31 de dezembro de 2022**

(Valores expressos em milhares de Reais)

<b>Ativo</b>	<b>Notas</b>	<b>31/12/2022</b>
<b>Ativo circulante</b>		
Caixa e equivalentes de caixa	4	307
Recebíveis	5. b)	801
<b>Total do ativo circulante</b>		1.108
<b>Ativo não circulante</b>		
Recebíveis	5. b)	6.606
<b>Total do ativo não circulante</b>		6.606
<b>Total do ativo</b>		7.714

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

**Travessia Securitizadora S.A.**  
**24ª Emissão 1ª Série - Lote & Cia**

**Balanço patrimonial**  
**em 31 de dezembro de 2022**

(Valores expressos em milhares de Reais)

<b>Passivo e patrimônio líquido</b>	<b>Notas</b>	<b>31/12/2022</b>
<b>Passivo circulante</b>		
Certificados de Recebíveis Imobiliários (CRI)	6. a)	633
Outras Obrigações	7	307
<b>Total do passivo circulante</b>		<u>940</u>
<b>Passivo não circulante</b>		
Certificados de Recebíveis Imobiliários (CRI)	6. a)	6.774
<b>Total do passivo não circulante</b>		<u>6.774</u>
<b>Total do passivo e patrimônio líquido</b>		<u><u>7.714</u></u>

**As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.**

**Travessia Securitizadora S.A.**  
**24ª Emissão 1ª Série - Lote & Cia**

**Demonstração do resultado**

**Período de 08 de dezembro de 2022 (início da operação) a 31  
de dezembro de 2022**

(Valores expressos em milhares Reais)

	<u>Notas</u>	<u>De 08/12/2022 a 13/12/2022</u>
<b>Resultado Operacional Antes do Resultado Financeiro</b>		-
Receitas financeiras	8	150
Despesas financeiras	8	(150)
<b>Resultado financeiro</b>		----- -
<b>(=) Resultado do período</b>		----- =====

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.



**Travessia Securitizadora S.A.**  
**24ª Emissão 1ª Série - Lote & Cia**

**Demonstração dos fluxos de caixa**  
**Período de 08 de dezembro de 2022 (início da operação) a 31 de dezembro de 2022**

(Valores expressos em milhares de Reais)

	<u>De 08/12/2022</u> <u>a 31/12/2022</u>
<b>Atividades operacionais</b>	
Pagamentos custos e despesas	(576)
<b>Caixa líquido aplicado nas atividades operacionais</b>	<u>(576)</u>
<b>Atividades financiamentos</b>	
Emissão de certificados de recebíveis imobiliários	7.400
Pagamento de Cessão	(6.517)
<b>Caixa líquido provenientes das atividades de financiamentos</b>	<u>883</u>
<b>Aumento líquido de caixa e equivalentes de caixa</b>	<u><u>307</u></u>
Caixa e equivalentes de caixa no início do período	-
Caixa e equivalentes de caixa no fim do período	307
<b>Aumento líquido de caixa e equivalentes de caixa</b>	<u><u>307</u></u>

**As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.**

## **Travessia Securitizadora S.A.**

24ª Emissão 1ª Série - Lote & Cia

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Período de 08 de dezembro de 2022 (início da operação) a 31 de dezembro de 2022

(Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando mencionado de outra forma)

### **1. Contexto operacional**

A 24ª Emissão 1ª Série Sênior foi realizada em 8 de dezembro de 2022, cujo valor principal destinam-se exclusivamente ao financiamento da Obra Condomínio Reserva da Mata”.

Foram emitidos 10.404 (dez mil quatrocentos e quatro) Certificados de Recebíveis Imobiliários (CRI), com valor nominal unitário de R\$ 1 (um mil Reais) totalizando R\$ 10.404 (dez milhões quatrocentos e quatro mil reais).

A emissão é formada por uma única Série com vencimento previsto para 25 de julho de 2037.

Os certificados de recebíveis imobiliários contam com as seguintes garantias:

Fiança, Coobrigação, Alienação fiduciária de participações, Cessão fiduciária de direitos creditórios, fundo de reserva e fundo de liquidez.

### **2. Base de elaboração e apresentação das demonstrações financeiras e principais práticas contábeis adotadas**

#### **2.1. Base de apresentação**

As demonstrações financeiras do Patrimônio Separado foram preparadas conforme as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis aos patrimônios separados. As práticas contábeis adotadas no Brasil compreendem aquelas incluídas na legislação societária brasileira e nos pronunciamentos, nas orientações e nas interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamento Contábeis (CPC) e de acordo com art.50 da Resolução CVM nº 60, de 23 de dezembro de 2021.

As demonstrações financeiras são elaboradas considerando o custo histórico como base de valor, ajustadas quando aplicável para refletir os ativos financeiros mensurados ao valor justo por meio do resultado. As demonstrações financeiras são elaboradas utilizando a contabilização pelo regime de competência, exceto as demonstrações de fluxo de caixa.

A Administração do Patrimônio Separado declara e confirma que todas as informações relevantes próprias contidas nas demonstrações financeiras estão sendo evidenciadas e que correspondem às utilizadas pela Administração do Patrimônio Separado na sua gestão.

A autorização para a conclusão e apresentação destas demonstrações financeiras foram aprovadas pela Administração em 27 de março de 2023.

## **Travessia Securitizadora S.A.**

24ª Emissão 1ª Série - Lote & Cia

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Período de 08 de dezembro de 2022 (início da operação) a 31 de dezembro de 2022

(Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando mencionado de outra forma)

## **2. Base de elaboração e apresentação das demonstrações financeiras e principais práticas contábeis adotadas-- Continuação**

### **2.2. Moeda funcional**

As informações contábeis são preparadas usando a moeda funcional (moeda do ambiente econômico primário em que o Patrimônio Separado opera). Ao definir a moeda funcional, a Administração considerou qual a moeda que influencia significativamente o preço de venda dos serviços prestados e a moeda na qual a maior parte do custo de sua prestação de serviços é paga ou incorrida. As informações contábeis em 31 de dezembro de 2022 são apresentadas em milhares de Reais (R\$), que é a moeda funcional e de apresentação do Patrimônio Separado. Todas as informações financeiras apresentadas foram arredondadas para a unidade de milhar mais próxima, exceto quando indicado de outra forma.

### **2.3. Uso de estimativas e julgamentos**

A preparação das demonstrações contábeis está de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, que exigem que a Administração faça julgamentos, estimativas e premissas que afetam a aplicação de políticas contábeis e os valores reportados de ativos, passivos, receitas e despesas. Para efetuar as referidas estimativas, a Administração utiliza as melhores informações disponíveis na data da preparação das demonstrações contábeis, bem como a experiência de eventos passados e correntes, considerando ainda pressupostos relativos a eventos futuros.

As estimativas e premissas, quando necessárias, são revistas de uma maneira contínua. Revisões com relação a estimativas contábeis são reconhecidas no período em que as estimativas são revisadas respectivamente.

## **3. Principais práticas contábeis**

As principais práticas contábeis adotadas para a elaboração dessas demonstrações contábeis são as seguintes:

### **3.1. Apuração do resultado**

As receitas, custos e despesas são contabilizados pelo regime de competência, incluindo os efeitos das variações monetárias computados sobre ativos e passivos indexados.

### **3.2. Caixa e equivalentes de caixa**

Caixas e equivalentes de caixa incluem os montantes de caixa e aplicações financeiras com prazo para resgate de até 90 dias da data da aplicação. As aplicações financeiras são registradas ao custo, acrescido dos rendimentos auferidos até as datas de encerramento dos balanços e não superando o valor de mercado.

## **Travessia Securitizadora S.A.**

24ª Emissão 1ª Série - Lote & Cia

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Período de 08 de dezembro de 2022 (início da operação) a 31 de dezembro de 2022

(Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando mencionado de outra forma)

### **3. Principais práticas contábeis--Continuação**

#### **3.3. Ativos financeiros pelo valor justo por meio do resultado--Continuação**

Compreendem as aplicações financeiras do Patrimônio Separado. A classificação depende da finalidade para a qual os ativos financeiros foram adquiridos. A Administração determina a classificação de seus ativos financeiros no reconhecimento inicial.

São classificados como mantidos para negociação, se forem: (i) Adquiridos ou incorridos principalmente para a finalidade de venda ou de recompra em prazo muito curto; (ii) No reconhecimento inicial é parte de carteira de instrumentos financeiros identificados que são gerenciados em conjunto e para os quais existe evidência de modelo real recente de tomada de lucros a curto prazo; ou (iii) Derivativo (exceto no caso de derivativo que seja contrato de garantia financeira ou um instrumento de hedge designado e eficaz); (iv) No momento do reconhecimento inicial ele é designado pelo valor justo por meio do resultado. Os ativos financeiros mensurados ao valor justo por meio do resultado são ativos financeiros mantidos para negociação ativa e frequente.

#### **3.4. Passivos financeiros**

Compreendem as captações emissões dos certificados de recebíveis do patrimônio separado. São inicialmente reconhecidos a valor justo e, no caso de empréstimos e financiamentos e contas a pagar, são acrescidos do custo da transação diretamente relacionado. Os passivos financeiros do patrimônio separado incluem contas a pagar a fornecedores e outras contas a pagar e emissões de debêntures. Após reconhecimento inicial, as emissões sujeitas a juros são mensuradas subsequentemente pelo custo por meio do resultado.

#### **3.5. Outros ativos e passivos**

Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômico-futuros serão gerados em favor do patrimônio separado e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança. Um passivo é reconhecido no balanço patrimonial quando o patrimônio separado possui uma obrigação legal ou constituída como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias ou cambiais incorridas. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

## Travessia Securitizadora S.A.

24ª Emissão 1ª Série - Lote & Cia

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Período de 08 de dezembro de 2022 (início da operação) a 31 de dezembro de 2022

(Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando mencionado de outra forma)

### 3. Principais práticas contábeis--Continuação

#### 3.6. Provisões, ativos e passivos contingentes

As práticas contábeis para registro e divulgação de ativos e passivos contingentes e obrigações legais são apresentadas de acordo com as regras estabelecidas no CPC 25: (i) Ativos contingentes são reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado; (ii) Passivos contingentes são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes avaliados como de perdas possíveis são apenas divulgados em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como de perdas remotas não são provisionados e nem divulgados.

#### 3.7. Demonstração do Fluxo De Caixa (DFC)

As demonstrações dos fluxos de caixa são preparadas e apresentadas pelo método direto de acordo com o Pronunciamento Contábil CPC 03 (R2) "Demonstração dos fluxos de caixa", emitido pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC).

#### 3.8. Adoção de novos pronunciamentos, alterações e interpretações de pronunciamentos emitidos pelo IASB e CPC

A Companhia não adotou antecipadamente as IFRSs novas e revisadas a seguir, já emitidas e ainda não vigentes:

Pronunciamento	Descrição	Aplicável a períodos anuais com início em ou após
Alterações ao IAS 1 (CPC 26 – Apresentação das demonstrações contábeis.)	Alterações para especificar os requisitos de classificação do passivo como circulante ou não circulante.	01/01/2023
Alterações no CPC 26 – Definição de material.	Fornecem uma nova definição acerca de materialidade da informação e influência nas decisões dos usuários das demonstrações financeiras.	01/01/2023
Alterações ao IAS 8 (CPC 23 – Políticas contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro.)	Esclarecer a distinção entre mudanças nas estimativas contábeis e mudanças nas políticas contábeis e correção de erros, bem como as técnicas de medição e inputs para desenvolver as estimativas contábeis.	01/01/2023
Alterações ao IAS 1 e IFRS <i>Practice Statement</i> 2 (CPC 26 (R1) Apresentação das demonstrações contábeis.)	Divulgação de políticas contábeis.	01/01/2023

A Administração está avaliando potenciais impactos e, neste momento, não se espera que a adoção das normas listadas acima tenha um impacto relevante sobre as informações financeiras da Companhia em períodos futuros.

## Travessia Securitizadora S.A.

24ª Emissão 1ª Série - Lote & Cia

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Período de 08 de dezembro de 2022 (início da operação) a 31 de dezembro de 2022

(Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando mencionado de outra forma)

### 4. Caixa e equivalentes de caixa

Em 31 de dezembro de 2022, o caixa e equivalentes de caixa, conforme registrado na demonstração dos fluxos de caixa, pode ser conciliado com os respectivos itens do balanço patrimonial, como demonstrado a seguir:

Descrição	31/12/2022
Aplicações financeiras de liquidez imediata (i)	307
<b>Total</b>	<b>307</b>

- (i) As aplicações financeiras de liquidez imediata são representadas substancialmente por aplicações em CDB e são remuneradas a uma taxa mensal de 99% do DI podendo ser resgatadas a qualquer tempo sem prejuízo da remuneração apropriada.

### 5. Direitos creditórios sem aquisição substancial de riscos e /ou benefícios

#### a) Descrição dos direitos creditórios adquiridos

Os direitos creditórios adquiridos pela operação são de natureza imobiliária que foram originados a partir de Contratos de Compra e Venda, estes créditos são cedidos fiduciariamente à Securitizadora, que emite a CCI e representa a totalidade desses créditos imobiliários.

#### b) Composição dos recebíveis

Descrição	31/12/2022
Saldo total da carteira (i)	11.339
(-) Excesso de lastro (ii)	(3.932)
<b>Carteira líquida - CRI (Vide nota 6a)</b>	<b>7.407</b>

Descrição	31/12/2022
Saldo final (i)	11.339
<b>Circulante</b>	<b>801</b>
<b>Não circulante</b>	<b>10.538</b>

As parcelas do ativo não circulante têm seus vencimentos, conforme seguem:

Ano	Valor
2024	920
2025	880
2026	845
2027	801
2028	772
Até 2039	6.319
<b>Total</b>	<b>10.538</b>

- (i) Saldo se refere a totalidade da carteira cedida que contempla o valor total da operação e garantias adicionais na data base.
- (ii) Valor refere-se ao excesso de lastro fornecido pelo cedente, o qual deverá ser devolvido quando do encerramento da operação. Referido excesso de lastro visa proteger a operação de securitização de eventual inadimplência, se houver.

## **Travessia Securitizadora S.A.**

24ª Emissão 1ª Série - Lote & Cia

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Período de 08 de dezembro de 2022 (início da operação) a 31 de dezembro de 2022

(Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando mencionado de outra forma)

### **5. Direitos creditórios sem aquisição substancial de riscos e/ou benefícios--Continuação**

#### **c) Fiador**

Pedro Sperandio Lopes, brasileiro, separado judicialmente, engenheiro civil, portador da cédula de identidade RG n.º 838.767-2 SSP/PR e inscrito no CPF sob o n.º 158.883.639-87, residente e domiciliado na Rua Caracas, n.º 500, apartamento 802, Jardim Santa Rosa, CEP 86.050-070, Londrina, PR, na qualidade de Garantidor AFP e Fiador (“Pedro Lopes”);

Rafael Andrade Lopes, brasileiro, casado sob o regime de separação total de bens, administrador de empresas, portador da cédula de identidade RG n.º 3.546.590-1 (SSP/PR), inscrito no CPF sob o n.º 917.818.849-00, residente e domiciliado na Rua Marcilio Dias, n.º 130, apartamento 1.001, CEP 86.015-620, Londrina, PR, na qualidade de Fiador (“Rafael”);

Rodolfo Bittencourt Andrade, brasileiro, solteiro, comerciante, portador da cédula de identidade RG n.º 7.530.370-0, inscrito no CPF sob o n.º CPF 006.535.579-22, residente e domiciliado na Rua Alameda dos Aicas, n.º 1.404, apartamento 62, Indianópolis, CEP 04086-003, São Paulo, SP, na qualidade de Fiador (“Rodolfo”).

#### **d) Cessão fiduciária dos recebíveis**

Os direitos creditórios contam com cessão fiduciária das unidades vendidas e futuras dos empreendimentos que constam no Anexo do contrato de cessão de crédito, cedidos para a emissora desde o início da operação. Até o exercício findo em 31 de dezembro de 2022 não houve antecipações de pagamento.

#### **e) Regime fiduciário**

Foi instaurado o regime fiduciário nos termos dos artigos 9º a 15º da Lei nº 9.514/97.

#### **f) Procedimentos de cobrança dos direitos creditórios inadimplidos incluindo a execução de garantias e custos envolvidos**

Até o exercício findo em 31 de dezembro de 2022 não houve inadimplência, portanto não houve cobrança de direitos creditórios inadimplidos ou quaisquer execuções de garantias.

#### **g) Eventos de pré-pagamento ocorridos durante o exercício e o impacto sobre o resultado e a rentabilidade dos investidores**

Os eventos de pré-pagamento podem ocorrer por antecipação de valores pelos devedores da operação ou por gatilhos de amortização estabelecidos no termo de securitização da operação.

#### **h) Informações sobre a aquisição substancial ou não dos riscos e benefícios da carteira**

Incluindo, a metodologia adotada pela emissora para a definição dessa avaliação, os valores dos direitos creditórios adquiridos com ou sem retenção substancial de riscos e, para os direitos creditórios adquiridos sem retenção substancial de riscos, a segregação dos valores por entidade que reteve substancialmente os riscos e benefícios;

## **Travessia Securitizadora S.A.**

24ª Emissão 1ª Série - Lote & Cia

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Período de 08 de dezembro de 2022 (início da operação) a 31 de dezembro de 2022

(Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando mencionado de outra forma)

### **5. Direitos creditórios sem aquisição substancial de riscos e/ou benefícios--Continuação**

#### **h) Informações sobre a aquisição substancial ou não dos riscos e benefícios da carteira**

- Operações com aquisição substancial de riscos e benefícios São aquelas em que a operação adquire substancialmente todos os riscos de propriedade do direito creditório objeto da operação e que, como consequência, enseja a baixa do direito creditório nos registros contábeis do cedente.

Cessão incondicional de direito creditório incluindo o direito de vendê-lo pelo valor justo, em sua totalidade, de forma autônoma e sem imposição de restrições adicionais à operação de venda; e Cessão de direito creditório em conjunto com opção de revenda pelo valor justo no momento da revenda.

- Operações sem aquisição substancial de riscos e benefícios, aquelas em que a operação não adquire substancialmente todos os riscos e benefícios de propriedade do direito creditório objeto da operação e que, como consequência, não ensejam a baixa do direito creditório nos registros contábeis do cedente.

Cessão de direito creditório em conjunto com compromisso de revenda do mesmo ativo a preço fixo ou preço de compra adicionado de qualquer rendimento.

#### **i) Principais direitos políticos inerentes a cada classe de certificado**

Aos investidores cabem o direito de voto, onde cada Certificado de Recebíveis Imobiliários (CRI) correspondem a um voto e poderá ser admitida a constituição de mandatários desde que observadas as disposições dos parágrafos 1º e 2º do artigo 126 da Lei nº 6.404/1976.

As deliberações em Assembleia Geral serão tomadas por titulares de Certificados de Recebíveis Imobiliários (CRI) representando, pelo menos 50% (cinquenta por cento) mais um dos CRI em circulação.

Para efeito de cálculo de quaisquer dos quóruns de instalação e/ou deliberação em Assembleia Geral (AG), serão excluídos os Certificados de Recebíveis Imobiliários (CRI) que eventualmente possua em tesouraria; os que sejam de titularidade de empresas ligadas à Emissora, assim entendidas empresas que sejam subsidiárias, coligadas, controladas, direta ou indiretamente, empresas sob controle comum ou qualquer de seus diretores, conselheiros, acionistas, ou pessoa que esteja em situação de conflito de interesses. Os votos em branco também deverão ser excluídos do cálculo do quórum de deliberação da Assembleia Geral (AG).



## Travessia Securitizadora S.A.

24ª Emissão 1ª Série - Lote & Cia

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Período de 08 de dezembro de 2022 (início da operação) a 31 de dezembro de 2022

(Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando mencionado de outra forma)

### 6. Certificados de Recebíveis Imobiliários (CRI)

#### a) Valores relativos a cada série e às suas respectivas características, tais como prazo, remuneração e cronograma de amortizações

Série	1ª
Emissão	24ª
Início da operação	08 de dezembro de 2022
Valor global da série	10.404
Quantidade de CRI	10.404
Quantidade unitário	1.000
Juros remuneratórios	10.50% a.a.
Atualização monetária	Mensal, de acordo com variação do IPCA
Data de vencimento	25 de julho de 2037

Em 31 de dezembro de 2022 o saldo da emissão é de:

<u>Descrição</u>	<u>31/12/2022</u>
<b>Saldo Anterior</b>	-
15ª Emissão de certificados – 1ª série	7.400
Juros emissão – 1ª série	7
<b>Total (Vide nota 5b)</b>	<b>7.407</b>
<b>Circulante</b>	<b>633</b>
<b>Não circulante</b>	<b>6.774</b>

As parcelas do passivo não circulante têm seus vencimentos, conforme seguem:

<u>Ano</u>	<u>Valor</u>
2024	721
2025	673
2026	629
2027	570
2028	543
Até 2037	3.637
<b>total</b>	<b>6.774</b>

### 7. Outras obrigações

Em 31 de dezembro de 2022 o saldo com outras obrigações é composto pelo fundo de despesas no valor de R\$ 307.

## **Travessia Securitizadora S.A.**

24ª Emissão 1ª Série - Lote & Cia

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Período de 08 de dezembro de 2022 (início da operação) a 31 de dezembro de 2022

(Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando mencionado de outra forma)

### **8. Resultado financeiro**

O resultado financeiro é composto por receitas auferidas por aplicações em certificados de depósitos bancários, recebíveis financeiros da carteira de crédito deduzidos das despesas financeiras incorridas no período.

<u>Descrição</u>	<u>31/12/2022</u>
<b>Receitas financeiras</b>	
Receita de juros s/carteira de crédito	150
<b>Total das receitas financeiras</b>	<u>150</u>
<b>Despesas financeiras</b>	
Despesa de Juros s/emissões certificados	(7)
Atualização Monetária s/Cessão a Pagar	<u>(143)</u>
<b>Total das despesas financeiras</b>	<u>(150)</u>

### **9. Relação com auditores**

A Empresa de auditoria independente por nos contratada, não realizou nenhum outro serviço durante o exercício social, além da auditoria externa.

### **10. Eventos subsequentes**

Não ocorreram eventos subsequentes após a data de encerramento do exercício findo em 31 de dezembro de 2022.